

中等职业教育经济管理类改革创新教材·市场营销专业

# 基础会计

张 伟 曹玉毡 刘兴录 主 编  
王立峰 副主编

科学出版社

北 京

科学出版社  
职教技术出版中心  
www.abook.cn

## 内 容 简 介

本书知识全面、通俗易懂，主要包括总论、会计要素及会计平衡公式、账户与复式记账、会计凭证、会计账簿、主要经济业务的账务处理、财产清查、会计核算程序、财务报表。

本书既可作为中等职业学校经济管理类市场营销专业、会计专业的教材，也可作为在职人员的岗位培训教材或自学用书。

### 图书在版编目(CIP)数据

基础会计/张伟, 曹玉毡, 刘兴录主编. —北京: 科学出版社, 2018.7

(中等职业教育经济管理类改革创新教材·市场营销专业)

ISBN 978-7-03-058257-7

I. ①基… II. ①张… ②曹… ③刘… III. ①会计学-中等专业学校-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 155448 号

责任编辑: 涂 晟 都 岚 / 责任校对: 马英菊  
责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 东方人华平面设计部

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2018 年 7 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2018 年 7 月第一次印刷 印张: 12

字数: 268 000

定价: 30.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换〈C〉)

销售部电话 010-62136230 编辑部电话 010-62135763-2013

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

## 前 言

为了更好地适应中等职业教育的发展，体现教育思想和教育观念的转变，突出职业教育的特色，编者基于学生的认知规律、技能养成规律，以及中职学校经济管理类“基础会计”课程的要求编写了本书。

本书内容具有以下特点：

1) 循序渐进。本书从基础知识入手，由浅入深，循序渐进，注重理论与实践相结合，符合中等职业教育的特点和发展趋势。

2) 注重实践。重视学生主动参与意识的培养，例题分析、课后练习等板块给学生提供了自学、动手的机会，使学生“学中做、做中学”，以充分发挥学生的能动性和主动性。

本书的编写队伍由具有多年财会教学经验和实践经验的双师型教师组成。本书由张伟、曹玉毡、刘兴录担任主编，王立峰担任副主编，参与编写的人员还有刘桂红、孙斌、高凤玲、王鲲鹏等。

本书的编写得到了迁安市职业技术教育中心、玉田县职业技术教育中心、邢台现代职业学校、陕西航空职业技术学院、沧州工贸学校、河北省科技工程学校的大力支持。在编写过程中，编者参阅了相关出版物，广泛听取了行业专家、一线教师的意见，在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，书中疏漏之处在所难免，敬请广大读者批评、指正。

编 者

2018年4月

科学出版社  
职教技术出版中心  
www.abook.cn

科学出版社  
职教技术出版中心  
[www.abook.cn](http://www.abook.cn)

# 目 录

第一章 总论 .....	1
第一节 会计概述 .....	1
一、会计的概念 .....	1
二、会计的含义 .....	2
三、会计的职能 .....	2
四、会计的特点 .....	3
五、会计核算的基本前提和会计基础 .....	4
第二节 企业的经济活动、经济业务及会计对象 .....	6
一、企业的经济活动 .....	6
二、企业的经济业务 .....	7
三、会计对象 .....	7
第三节 会计核算方法 .....	8
一、会计核算方法的内容 .....	8
二、会计核算方法体系 .....	12
课后练习 .....	12
第二章 会计要素及会计平衡公式 .....	14
第一节 会计要素 .....	14
一、资产 .....	14
二、负债 .....	16
三、所有者权益 .....	17
四、收入 .....	18
五、费用 .....	19
六、利润 .....	19
第二节 会计平衡公式 .....	19
一、会计要素的相互关系 .....	19
二、会计平衡公式 .....	21
课后练习 .....	22
第三章 账户与复式记账 .....	24
第一节 会计科目与账户 .....	24

科学出版社  
职教技术出版中心  
www.abook.cn



一、会计科目 .....	24
二、账户 .....	27
第二节 单式记账法、复式记账法与借贷记账法 .....	29
一、单式记账法与复式记账法 .....	29
二、借贷记账法 .....	30
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记 .....	38
课后练习 .....	41
<b>第四章 会计凭证 .....</b>	<b>45</b>
第一节 会计凭证概述 .....	45
一、会计凭证的概念 .....	45
二、会计凭证的意义 .....	45
三、会计凭证的种类 .....	46
第二节 原始凭证的填制与审核 .....	53
一、原始凭证的基本内容 .....	53
二、原始凭证的填制要求 .....	53
三、会计数字的书写 .....	55
四、常用原始凭证的填制 .....	57
五、原始凭证的审核与处理 .....	65
第三节 记账凭证的填制与审核 .....	67
一、记账凭证的内容 .....	67
二、记账凭证的填制要求 .....	67
三、记账凭证的填制方法 .....	68
四、记账凭证的审核与处理 .....	72
第四节 会计凭证的传递与保管 .....	72
一、会计凭证的传递 .....	72
二、会计凭证的保管 .....	73
课后练习 .....	74
<b>第五章 会计账簿 .....</b>	<b>77</b>
第一节 账簿概述 .....	77
一、账簿的概念 .....	77
二、账簿的种类 .....	77
第二节 账簿的使用规则 .....	79
一、账簿的启用规则 .....	80



二、账簿的登记规则 .....	80
第三节 账簿的设置和登记方法 .....	81
一、日记账的设置和登记方法 .....	81
二、分类账的设置和登记方法 .....	86
三、备查账簿的设置和登记方法 .....	92
第四节 对账和错账更正 .....	92
一、对账 .....	92
二、错账更正 .....	93
第五节 结账 .....	97
一、结账的步骤 .....	97
二、结账的方法 .....	98
第六节 账簿的更换和保管 .....	101
一、账簿的更换 .....	101
二、账簿的保管 .....	102
课后练习 .....	102
<b>第六章 主要经济业务的账务处理 .....</b>	<b>104</b>
第一节 筹集资金业务的账务处理 .....	104
一、股权筹资的核算 .....	104
二、负债筹资的核算 .....	106
第二节 供应过程业务的账务处理 .....	107
一、供应过程账务处理设置的主要账户 .....	108
二、供应过程主要账务处理 .....	109
三、材料采购成本的计算 .....	111
第三节 生产业务过程的账务处理 .....	112
一、生产过程设置的主要账户 .....	113
二、生产过程的主要账务处理 .....	115
第四节 销售业务过程的账务处理 .....	118
一、销售过程设置的主要账户 .....	119
二、销售过程的主要账务处理 .....	121
第五节 利润形成、利润分配与资金退出的账务处理 .....	123
一、利润形成的账务处理 .....	123
二、利润分配与利润年终结转的账务处理 .....	128
第六节 成本计算 .....	130
一、成本计算的含义 .....	130



二、成本与费用的联系与区别 .....	130
三、材料采购成本的计算 .....	131
四、产品生产成本的计算 .....	132
五、产品销售成本的计算 .....	134
课后练习 .....	134
<b>第七章 财产清查 .....</b>	<b>137</b>
<b>第一节 财产清查概述 .....</b>	<b>137</b>
一、财产清查的概念 .....	137
二、财产清查的意义 .....	137
三、财产清查的种类 .....	138
四、财产清查的组织程序 .....	138
<b>第二节 财产清查的方法 .....</b>	<b>139</b>
一、货币资金的清查方法 .....	139
二、实物资产的清查方法 .....	141
三、往来款项的清查方法 .....	142
<b>第三节 财产清查结果的处理 .....</b>	<b>143</b>
一、财产清查的结果 .....	143
二、财产清查结果处理的基本要求 .....	144
三、财产清查结果处理的步骤 .....	144
四、财产清查结果的账务处理 .....	144
课后练习 .....	150
<b>第八章 会计核算程序 .....</b>	<b>154</b>
<b>第一节 会计核算程序概述 .....</b>	<b>154</b>
一、会计核算程序的概念及意义 .....	154
二、会计核算程序的种类 .....	155
<b>第二节 记账凭证账务处理程序 .....</b>	<b>156</b>
一、记账凭证账务处理程序的特点 .....	156
二、记账凭证账务处理程序的核算要求 .....	156
三、记账凭证账务处理程序的步骤 .....	156
四、记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围 .....	157
<b>第三节 汇总记账凭证账务处理程序 .....</b>	<b>157</b>
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点 .....	157
二、汇总记账凭证账务处理程序的核算要求 .....	157





三、汇总记账凭证账务处理程序的步骤 .....	158
四、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围 .....	159
第四节 科目汇总表账务处理程序 .....	159
一、科目汇总表的编制方法 .....	159
二、科目汇总表账务处理程序的特点 .....	159
三、科目汇总表账务处理程序的步骤 .....	160
四、科目汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围 .....	160
课后练习 .....	163
<b>第九章 财务报表</b> .....	<b>166</b>
第一节 财务报表概述 .....	166
一、财务报表的概念与分类 .....	166
二、财务报表编制的基本要求 .....	167
三、财务报表编制前的准备工作 .....	169
第二节 资产负债表 .....	169
一、资产负债表的概念与作用 .....	169
二、资产负债表的列示要求 .....	170
三、我国企业资产负债表的一般格式 .....	170
四、资产负债表编制的基本方法 .....	171
第三节 利润表 .....	174
一、利润表的概念与作用 .....	174
二、利润表的列示要求 .....	174
三、我国企业利润表的一般格式 .....	174
四、利润表编制的基本方法 .....	175
课后练习 .....	176
<b>参考文献</b> .....	<b>181</b>

科学出版社  
职教技术出版中心  
www.abook.cn

# 第一章 总 论

## ◎知识目标

1. 了解会计的产生、发展及各个历史阶段的特点。
2. 熟悉会计的概念，了解会计的本质、基本职能和主要特点。
3. 掌握会计核算的前提条件及会计基础知识。

## ◎能力目标

能够填制和审核会计凭证。

## 第一节 会 计 概 述

### 一、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位的经济活动，为会计信息使用者提供经济信息的一种经济管理活动。

#### 知识链接

会计不是从来就有的，它是随着生产力的发展而逐步产生和发展起来的。在原始社会，生产力极其低下，社会产品的种类和数量很少，且不能满足人们的衣、食、住、行需要，也就不需要做任何记录。但是到了原始社会末期，生产力逐步发展，社会产品有了剩余，私有制的产生就有了可能，逐步出现了以“结绳记事”“堆石记事”等简单的方法来计量和记录生产活动的过程和结果。为了更好地发展生产，人们对平时记录的数据加以分析整理，从而得到对生产发展有利的经济信息，会计也就逐步发展和完善起来了。

会计方法的演进，经历了由单式记账到复式记账的转化过程。简单地说，单式记账只是记录资金运动的一个方面，也就是只记资金的增加或减少而不记如何增加、如何减少的，而复式记账记录的则是资金运动的全部过程。



## 二、会计的含义

### 1. 会计的基本特点

1) 以货币为主要计量单位。企业的生产经营活动具体表现在商品的购销、各种原材料和劳务的耗费等实物运动,这些实物在客观上存在着多种计量单位,如实物计量单位“吨”“千米”,劳动计量单位“工时”“工日”等。为了全面、完整地反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为计量尺度。在现代商品经济条件下,货币作为一般等价物自然而然地成了主要的计量单位。采用货币计量可以使生产经营活动统一地表现为货币资金运动,从而能够全面完整地反映企业的经营成果和财务状况及其变动情况。

2) 单位的会计核算应以人民币作为记账本位币。值得注意的是,业务收支以外币为主的单位也可以选择某种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告也应当折算为人民币反映。

### 2. 会计的主要任务

会计的主要任务是核算和监督一个单位的经济活动。在现代商品经济活动中,会计主要就是利用专门的方法来对单位的经济活动进行核算和监督。

### 3. 会计的本质

会计的本质是对经济活动进行经济管理。会计所进行的经济管理主要是利用资金手段,对一个单位的经济活动进行价值管理,以及反映和监督经济活动。

## 三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的职责和功能,它是对经济运行进行的一种管理活动,主要表现在对经济活动进行的核算和监督。

### 1. 核算职能

会计的核算职能(反映职能)是指会计以货币为主要计量单位,运用填制和审核会计凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报告等方法对经济活动全面、连续、系统地进行确认、计量、记录、报告,以形成完整、综合的会计信息,客观、公正地反映经济活动的过程和结果。

### 2. 监督职能

会计的监督职能是以财经法规、国家政策、会计制度、企业会计准则等为依据,对



将要进行和已经进行的经济活动，就其合理性、合法性和有效性进行监督的过程。会计监督贯穿于经济活动的全过程，包括事前监督、事中监督和事后监督。

1) 事前监督。事前监督主要是在参与编制各项计划和费用预算时，依据国家的法律、法规和制度，对未来经济活动的可行性、合理性和合法性进行审查。

2) 事中监督。事中监督主要是在日常会计核算中，对于发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动。

3) 事后监督。事后监督主要是对已经发生和已经完成的经济活动的合法性和合理性进行审查、分析、考核和评价。

会计的核算职能和监督职能关系密切，两者相辅相成。会计核算是会计监督的基础，没有会计核算提供的资料，会计监督就没有客观依据；如果只有会计核算而不进行会计监督，会计核算就不能有效地进行，就难以提供客观的会计信息，会计核算也就失去了存在的意义。

#### 四、会计的特点

会计有以下 3 个基本特点，主要体现在会计核算环节。

(1) 以货币作为主要计量尺度对经济活动进行反映

在现实的经济活动中存在 3 种计量尺度：实物量度、劳动量度和货币量度。前两种量度都具有局限性，只能用来度量一类或某几类事项，而现实经济业务中的量度单位多种多样，无法进行集中反映；而货币量度，则可对不同质的事物用相同的量度来进行反映，并可进行分类汇总和比较，提供综合指标。

会计是以货币形式进行综合计量的，但会计并不排斥实物计量和劳动计量，有时还需要借助它们作为辅助和注释性记录。例如，明细账、备查账的记录和财务报表附注可以使经济活动得到更有效、具体的反映，便于考核和控制。

(2) 运用一整套专门的方法履行会计职能、实现会计目标

会计方法基本由会计的核算、检查、分析、预测、决策和控制等方法组成。其中，会计核算方法是会计信息的基础，会计检查方法是会计质量的保证，会计分析方法是会计信息利用的前提，会计预测、决策和控制方法是会计职能的延伸和管理细化的扩充。这几种方法都是为了从事会计活动、履行会计职能、实现会计目标所运用的技术手段，它们既密切联系，又有一定区别。

(3) 提供的信息具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点

会计要对企业的经济业务按时间顺序全面、系统、连续、综合地进行反映，为信息使用者提供信息。连续性是指按经济业务发生时间的先后顺序不间断地进行记录；系统性是指对各项经济业务既要相互联系的进行记录，又要进行必要的科学分类，使会计资料系统化；全面性是指对所有会计事项进行记载和反映，不能有任何遗漏或任意取舍，力求核算资料全面、可靠；综合性是指对发生的经济业务都必须以货币为单位进



行统一的计量，必要时再辅以其他量度，使会计主体的全部经济活动得到最集中的反映与控制。

## 五、会计核算的基本前提和会计基础

### （一）会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设，是指对会计设计、会计工作的空间范围、会计方法所做出的最基本限定条件，也是设计和选择会计方法的重要依据。只有满足会计基本假设条件，会计核算才能正常进行下去。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量 4 项会计假设。

#### 1. 会计主体

会计主体是指会计核算服务的对象，它是会计人员进行核算采取的立场及空间活动范围的界定依据。组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，这是因为会计的各种要素，如资产、负债、收入、费用等，都是同特定的经济实体（即会计主体）相联系的，一切核算工作都是站在特定的会计主体立场上进行的。如果主体不明确，资产和负债就难以界定，收入和费用便无法衡量，以划清经济责任为准绳而建立的各种会计核算方法的应用便无从谈起。因此，在会计核算中必须将该主体与其他经济实体及该主体自身的财务活动严格区分开，会计核算的对象是该主体自身的财务活动。

#### 知识链接

会计主体与经济上的法人不是一个概念。作为一个法人，其经济必然是独立的，因而法人一般应该是会计主体，但是构成会计主体的并不一直都是法人。例如，从法律上看，独资及合伙企业所有的财产和债务在法律上应视为所有者个人财产延伸的一部分，独资及合伙企业在业务上的种种行为仍视其为个人行为，企业的利益与行为和个人的利益与行为是一致的，因此独资及合伙企业都不具备法人资格。但是，独资及合伙企业都是经济实体、会计主体，在会计处理上都要把企业的财务活动与所有者个人的财务活动截然分开。例如，企业在经营中得到的收入不应记为其所有者的收入，发生的支出和损失也不应记为其所有者的支出和损失，只有按照规定的账务处理程序转到所有者名下，才能算其收益或损失。

以会计主体作为会计的基本前提条件，对会计核算范围从空间上进行了有效的界定，有利于正确地反映一个经济实体所拥有的财产及承担的债务，计算其经营收益或可能遭受的损失，提供准确的财务信息。



## 2. 持续经营

持续经营作为会计核算的基本前提条件,是指企业在可以预见的将来,不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去。持续经营是一种时间上的界定。

持续经营对于会计十分重要,它为正确地确定财产计价、收益,为计量提供了理论依据。只有具备了这一前提条件,才能够以历史成本作为企业资产的计价基础,才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益,固定资产的价值才能够按照使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对于一个企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也会相应地丧失其存在的基础。所以,作为一个会计主体必须以持续经营作为前提条件。

## 3. 会计分期

会计分期是从持续经营引申出来的,也可以说是持续经营的客观条件。企业的经营活动从时间上来看是持续不断的,但会计为了确定损益、编制财务报表、定期为使用者提供信息,就必须将持续不断的经营过程划分成若干个期间。会计分期一般按照日历时间划分,分为年、季、月。我国《企业会计准则》规定:会计期间分为年度、半年度、季度和月份。会计期间的划分是一种人为的划分,实际的经济活动周期可能与这个期间不一致,有的经济活动可以持续在多个会计期间。但是,与企业有利益关系的单位或个人都需要在一个期间结束之后随时掌握企业的财务状况和经营成果,而不可能等待全部经营过程完结之后再考察企业的经营成果。所以,将会计分期作为会计的基本前提是由持续经营和及时提供信息的要求决定的。

会计分期的长短会影响损益的确定。一般来说,会计期间划分得越短,反映经济活动的会计信息质量就越不可靠。当然,会计期间的划分也不可能太长,否则会影响会计信息使用者及时使用会计信息的需要,因此必须恰当地划分会计期间。

### 小贴士

世界各国会计年度一般采用的形式:

- 1) 4月制(即每年4月1日起至次年3月31日止),如英国、加拿大、日本等。
- 2) 7月制(即每年7月1日起至次年6月30日止),如瑞典、澳大利亚等。
- 3) 10月制(即每年10月1日起至次年9月30日止),如美国、缅甸、泰国等。

## 4. 货币计量

用货币来反映经济业务是会计核算的基本特征,因而货币计量也是会计核算的一个重要性的前提条件。选择货币作为共同尺度,以数量的形式反映会计实体的经营状况及



经营成果，是商品经济发展的产物。货币计量是会计核算的关键环节，是会计记录和会计报告的前提，货币则是会计核算的统一尺度。货币计量是以币值稳定为前提的，只有币值稳定，才便于对财产物资采用历史成本计价，才便于数据的加总 and 对比分析。

### 小贴士

我国的会计核算以人民币为记账本位币，在有多种货币存在的条件下，要将有关外币用某种汇率折算为记账本位币，以此登记账簿，编制会计报表。

会计核算的四大基本前提是相互依存、相互补充的。会计主体确立了会计核算的空间范围，持续经营与会计分期确立了会计核算的时间长度，而货币计量为会计核算提供了必要手段。没有会计主体，就不会有持续经营；没有持续经营，就不会有会计分期；没有货币计量，现代会计就无法提供全面、系统、综合的会计信息。

## （二）会计基础

企业会计的确认、计量和报告应当以权责发生制为基础。

权责发生制是指凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应作为当期的收入和费用。例如，本期使用借款应该负担的利息虽不在本期交纳，但本期应确认为费用；而支付的下年报刊费则不能作为本期费用。权责发生制可以合理地确定企业在一定会计期间的经营成果，可将经济业务所引起的权利和责任在会计资料中反映出来，是最重要的会计核算基础，故企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

收付实现制是与权责发生制相对应的一种会计基础，它是以收到或支付现金作为确认收入和费用的依据。

目前，我国的行政单位会计采用收付实现制，事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制外，其他大部分业务采用收付实现制。

## 第二节 企业的经济活动、经济业务及会计对象

### 一、企业的经济活动

一个企业从成立、建造、营业直至最后，无时无刻不在进行着各种活动，如筹集资金，到工商、税务等行政管理部门登记注册、领取营业执照，市场调研，论证立项，吸收资本，到公安机关申请刻制企业公章，到银行申请开户及购买支票，办理经营许可证，



采购,生产,支付员工工资等。这些活动的目的就是要实现资产的保值增值,我们把这些活动称为经济活动。

在企业日常生产经营过程中,还会用现金或银行存款购置材料进行生产储备,用储备材料进行产品生产,将产品出售收回资金,从而完成一个资金循环过程。在这个循环过程中,企业的资金经历或呈现以下4种占用形态:

1) 货币资金形态。企业的库存现金、银行存款和其他货币资金都属于资金占用形态,我们称这些占用形态为货币资金形态。

2) 储备资金形态。企业用现金或银行存款购买了原材料并存放在仓库里,货币资金就转变成了储备资金形态。

3) 生产资金形态。企业将原材料等物资,从仓库发到生产车间进行产品生产。这样,被原材料等物资所占用的储备资金就转化到车间正在生产的产品上,我们称正在加工中的产品所占用的资金为生产资金形态。

4) 成品资金形态。产品在车间生产完工就要转入到产成品仓库。这样,生产资金就转化到产成品上,我们称完工产品所占用的资金为成品资金形态。

企业将产成品出售,收回现金和银行存款,这样,成品资金又转化为货币资金形态。企业的资金就是从货币资金开始,沿着供应、生产、销售这3个过程不停地循环周转,这就是资金的周转。

## 二、企业的经济业务

经济业务(也称会计事项)是指通过会计来核算和监督的经营活动和财务收支的具体事项。严格来说,凡经济活动中能用货币体现出来的都可以称为经济业务。经济业务总是引起同类或不同类(资产类或权益类)项目之间以相等的金额此增彼减。例如,购买原材料支出、购买办公设备支出、领用材料组织生产、发放职工工资、交纳水电费支出、交纳各种税金、销售产品取得收入、核算产品的生产成本、核算当期利润等,都是经济业务。

## 三、会计对象

会计对象,是会计核算和监督的具体内容,也就是对谁进行核算和监督。一般来说,凡是特定对象中能够以货币表现的经济活动,都是会计对象,亦即企业的资金运动。企业的资金,是指企业所拥有的各项财产物资的货币表现,主要表现为资金投入、资金运用和资金退出。例如,企业所有者投资,企业债权人投资;工业企业的供应、生产、销售三阶段的循环与周转;企业偿还各项债务、上交各项税金、向投资者分配利润等,都是会计对象。





### 课堂练习

签订经济合同、商业谈判、购买机器设备、发放职工薪金等活动，哪些属于会计对象？

## 第三节 会计核算方法

### 一、会计核算方法的内容

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法，一般包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中，会计核算方法是指对经济业务进行全面、连续、系统的记录和计算，为经营管理提供必要的信息所应用的方法，是会计方法中最基本的方法。它一般包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告 7 种方法。

#### 1. 设置会计科目和账户

设置会计科目和账户是指对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。由于会计对象的具体内容复杂多样，要对其进行系统地核算和监督，就必须对经济业务进行科学的分类，以便分门别类、连续地记录，据以取得经营管理所需要的信息和指标。例如，对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素都要分别设置一定的账户。

#### 2. 复式记账

复式记账是对所发生的每项经济业务，都以相等的金额，同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减变动。例如，从银行提取现金业务，一方面会引起银行存款的减少，另一方面则会引起库存现金的增加；又如，核算人工工资时，一方面引起人工成本的增加，另一方面引起应付职工薪酬的增加。采用复式记账法，可以全面反映每一项经济业务的来龙去脉，而且可以防止差错和便于检查账簿记录的正确性和完整性，因此这是一种比较科学的记账方法。

#### 3. 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任，并作为记账依据的书面证明。借助会计凭证去办理会计手续，能及时反映和监督经济业务的发生和完成情况，保证会计记录真实、正确、合理、合法。填制和审核会计凭证，能够为会计记录提供真实的原始资料，从而保证会计核算的质量。



## 知识链接

## 1. 原始凭证

原始凭证是企业、行政事业单位在经济业务发生或完成时取得或填制的,是进行会计核算、具有法律效力的原始书面证明,如我们常见的增值税专用发票、各种车船票等,如图 1-1 所示。

北京增值税电子普通发票		发票代码:011001800111	
		发票号码:30496056 开票日期:2018年03月10日 校验码:77206746061985077434	
机器编号:661619951713			
<b>购买方</b> 名称:个人 纳税人识别号: 地址、电话: 开户行及账号:	<b>密码区</b> +2155-490+/ 62-7549* +4/6-6--7+-4<* <3102047549*	+<1891897-1*-+<40 ->1-->419>67> -7>555 ->1-*/4/	
<b>货物或应税劳务、服务名称</b> *其他机械设备*电器电子产品及配件 *其他机械设备*电器电子产品及配件	<b>规格型号</b>  <b>单位</b>  <b>数量</b> 1	<b>单价</b> 76.07   <b>金额</b> 76.07  -8.55	<b>税率</b> 17%  17%
<b>合计</b>		<b>税额</b> 12.93  -1.45	<b>税额</b> ¥67.52 ¥11.48
<b>价税合计(大写)</b>		<b>柒拾玖圆整</b> (小写)¥79.00	
<b>销售方</b> 名称:北京京东广能贸易有限公司 纳税人识别号:91110113MA019HUX48 地址、电话:北京市顺义区大孙各庄镇七马路新岭上段3号院 57807000 开户行及账号:交通银行股份有限公司北京海淀支行 11006057038800043079	<b>备注</b> 订单号:J2260960089.		
收款人:京东商城		开票人:京东商城	

(a) 发票



(b) 车票

图 1-1 原始凭证

## 2. 记账凭证

记账凭证是由企业财会部门根据已审核无误的原始凭证填制的、载有会计分录并作为记账依据的书面文件,如图 1-2 所示。



### 记账凭证

2017年11月30日

第 119 号

摘要	会计科目		借方科目					贷方科目					记账 (签章)																																																							
	总账科目	明细科目	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																													
更正第“16”号	5502 管理费用						7	8	0	0	0												王向钱																																													
记账凭证, 购买办公用品	1002 银行存款																		7	8	0	0	0	王向钱																																												
<del> <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table> </del>																																																																				
							¥	7	8	0	0	0						¥	7	8	0	0	0																																													

附件 张

会计主管: 李响

出纳: 赵金

审核: 孙爱民

制单: 张平

(a) 通用凭证

### 转账凭证

总号: 263

分号: 转字 21

2017年4月26日

摘要	总账科目	明细科目	记账 √	借方金额					贷方金额													
				百	十	千	万	千	百	十	元	角	分	百	十	千	万	千	百	十	元	角
购材料入库, 款尚未支付	原材料	钢管				8	0	0	0	0	0											
	应交税费	应交增值税(进项税额)				1	3	6	0	0	0											
	应付账款	滨江钢管厂													9	3	6	0	0	0	0	
	合 计						¥	9	3	6	0	0	0		¥	9	3	6	0	0	0	0

附件 3 张

会计主管: 于浩然

记账: 文刚

审核: 陈加净

制单: 张映

(b) 分类凭证(1)

### 收款凭证

借方科目: 库存现金

2017年12月16日

收字第4号

摘要	贷方总账科目	明细科目	记账符号	金额																																																																				
				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分																																																										
退回差旅费余款	其他应收款	张峰																		3	7	0	0	0																																																
<del> <table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table> </del>																																																																								
合计(人民币大写)叁佰柒拾元整																			¥	3	7	0	0	0																																																

单据 1 张

会计主管(签章): 张天长 记账(签章): 出纳(签章): 李瑞 审核(签章): 方卓 制单(签章): 郑正

(c) 分类凭证(2)

图 1-2 记账凭证

付款凭证

贷方科目：银行存款

2017年12月21日

付字第9号

摘要	借方总账科目	明细科目	记账符号	金额											
				亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
支付水电费	制造费用	水电费						1	4	5	0	0	0	0	
	管理费用	水电费							2	5	0	0	0	0	
	应交税费	应交增值税							1	9	0	0	0	0	
合计（人民币大写）壹万捌仟玖佰元整								¥	1	8	9	0	0	0	

附件  
4张

会计主管（签章）：张天长 记账（签章）：出纳（签章）：李瑞 审核（签章）：方卓 制单（签章）：郑芷

(d) 分类凭证 (3)

图 1-2（续）

#### 4. 登记账簿

账簿是由具有一定形式相互联结的账页组成的，用于记载和反映各项经济业务的簿籍。登记账簿是运用复式记账原理，以审核无误的会计凭证为依据，在账簿中分类、连续、完整地记录各项经济业务，以便为经济管理提供完整、系统的会计核算资料。

#### 5. 成本计算

成本计算是按照一定对象归集和分配生产经营过程（供、产、销）中发生的各种费用，以便确定该对象的总成本和单位成本的一种专门方法，如计算材料采购成本、产品生产成本和销售成本等。成本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算，既可以考核生产经营过程中的费用支出水平，还可以作为确定企业盈亏和制定产品价格的基础，为企业进行经营决策提供重要依据。

#### 6. 财产清查

财产清查是通过对货币资金、存货等财产物资等实物，通过盘点实物、核对账目，以查明各项财产物资实有数额和账面数额是否相符的一种专门方法。为了保证账簿记录的完整可靠，企业必须定期或不定期地对各项货币资金、财产物资、往来款项进行清查，如果发现账实不符，应查明原因、明确责任、调整账面记录，使账存数与实存数一致。通过财产清查，可以提高会计记录的正确性，保证账实相符；同时，还可以查明各项财产物资的保管和使用情况，以及各种结算款项的执行情况，以便对积压或毁损的物资和逾期未收到的款项及时采取措施，进行清理并加强对财产物资的管理。



## 7. 编制财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量等会计信息的文件，主要包括会计报表及附注，以及其他应当在财务会计报告中披露的相关信息和资料。编制财务会计报告，对于各企业、单位做出经营或理财决策、国家的宏观调控，以及相关单位和人员了解企业的财务状况和经营成果来说都是十分必要的。

## 二、会计核算方法体系

会计核算的7种方法相互联系、互相依存、彼此制约，构成了一个完整的方法体系。一般来说，在经济业务发生后，按规定的手续填制和审核凭证，并应用复式记账法在有关账簿中进行登记；一定期末还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查，在账证、账账、账实相符的基础上，根据账簿记录编制财务会计报告。会计核算方法如图1-3所示。

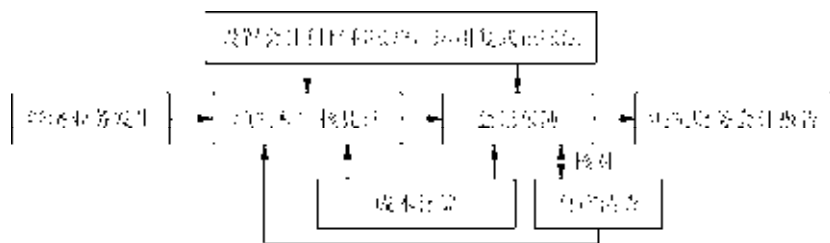


图 1-3 会计核算方法

## 课后练习

### 一、单项选择题

1. 会计的本质是（ ）。  
A. 一种经济管理手段  
B. 一种货币资金管理工作  
C. 一种经济管理工作  
D. 一种技术工作
2. （ ）界定了会计信息的时间段落，为分期结账和编制财务会计报告等奠定了理论与实务基础。  
A. 会计主体  
B. 会计分期  
C. 会计核算  
D. 持续经营
3. 确定会计核算的空间范围的是（ ）。  
A. 会计分期  
B. 会计监督  
C. 会计主体  
D. 持续经营
4. （ ）是指会计核算和监督的内容。  
A. 会计职能  
B. 会计本质  
C. 会计对象  
D. 会计方法



5. 会计对经济活动的管理属于（ ）。
- A. 事务管理      B. 劳动管理      C. 价值管理      D. 生产管理
6. 企业会计核算的记账基础是（ ）。
- A. 收付实现制      B. 现金收付制      C. 权责发生制      D. 现收现付制
7. 凡当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，无论款项是否收付，都应当作为当期的收入和费用，计入利润表；凡不属于当期的收入和费用，即使款项已在当期收付，也不应当作为当期的收入和费用。这一会计记账基础称为（ ）。
- A. 权责发生制      B. 现金收付制      C. 实收实付制      D. 收付实现制

## 二、多项选择题

1. 根据《企业会计准则》的规定，会计期间可分为（ ）。
- A. 月度      B. 年度      C. 半年度      D. 季度
2. 会计主体是（ ）。
- A. 一个营利性组织      B. 具有“法人”资格的实体
- C. 不具备“法人”资格的实体      D. 不进行独立核算的企业

## 三、判断题

1. 权责发生制是会计信息的首要质量要求。      (    )
2. 会计对象是社会再生产过程中的资金运动。      (    )
3. 会计的基本职能是核算。      (    )
4. 会计主要以货币计价进行监督，不必进行事务监督。      (    )
5. 凡是特定对象能用货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容。      (    )

科学出版社  
职教技术出版中心  
www.abook.cn

## 第二章 会计要素及会计平衡公式

### ◎知识目标

1. 了解会计要素的概念。
2. 熟悉会计要素的构成。
3. 掌握会计各要素的具体内容。

### ◎能力目标

1. 能够解释会计平衡公式。
2. 能够根据会计平衡公式中各要素之间的关系，分析不同经济业务类型对会计要素的影响。

### 第一节 会计要素

会计要素是对会计对象（资金运动）的基本分类，是会计对象的具体化，是会计报表内容的基本框架，也是账户的归并和概括。企业会计的基本要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润 6 个方面，可分为静态会计要素和动态会计要素两大类，如图 2-1 所示。

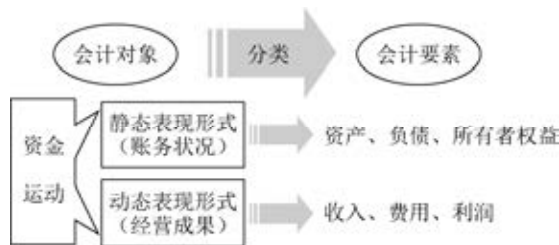


图 2-1 会计要素的组成内容

#### 一、资产

##### 1. 资产的概念

资产是指由过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或控制的、预期会给企业带来



经济利益的资源。

企业的资产必须符合以下 3 个条件。

- 1) 由过去的交易或事项导致的现实权利。
- 2) 必须为一定的会计主体所拥有或控制。
- 3) 预期能为企业带来经济利益的资源。

### 课堂练习

下列属于资产的有 ( )。

- A. 企业购买的原材料、生产的产品等
- B. 从外单位租赁的厂房
- C. 企业自主发明的专有技术
- D. 企业和某公司打官司, 如果胜诉, 能获得 20 万元赔偿

### 2. 资产的组成内容

资产是会计要素中最主要的要素, 它按流动性可以分为流动资产和非流动资产, 如图 2-2 所示 (图中除流动资产外, 均为非流动资产)。

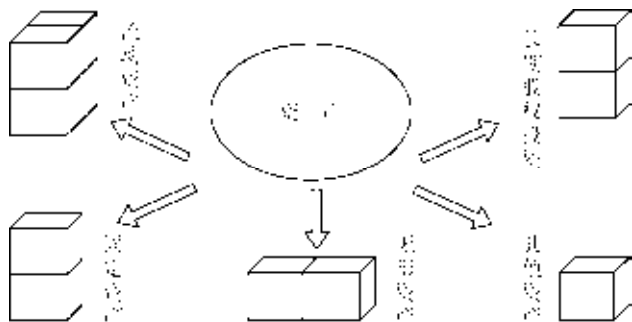


图 2-2 资产的组成内容

### 知识链接

资产的“流动性”是指资产变为现金或被耗用的难易程度。变现快, 说明流动性相对较强; 变现慢, 说明流动性相对较弱。

#### (1) 流动资产

流动资产是指可以在 1 年 (含 1 年) 或者一个正常营业周期内变现或被耗用的资产, 主要包括库存现金、银行存款、应收及预付款项、存货等, 如图 2-3 所示。



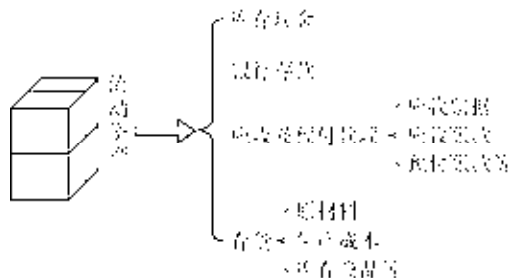


图 2-3 流动资产

1) 库存现金是指企业由出纳人员保管并存放在企业内部保险柜里的现钞，包括人民币和外币。

2) 银行存款是指企业存放在银行或其他金融机构的货币资金。

3) 应收及预付款项是指企业在日常生产经营过程中发生的各种债权，包括应收账款、预付账款、应收票据、其他应收款等。它们一般会在 1 年内收回。

4) 存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处于生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。它们一般会在 1 年内耗用或售出，同时收回款项。

### (2) 非流动资产

非流动资产是相对流动资产而言的，指除流动资产以外的资产，主要包括固定资产、无形资产等。

1) 固定资产是指企业为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过 1 个会计年度的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关的设备器具等。它们取得的目的是使用而不是出售。

2) 无形资产是指企业拥有或控制的、没有实物形态的可辨认的非货币性资产，如专利权、非专利权、商标权等。

## 二、负债

### 1. 负债的概念

负债是指企业过去的交易或者事项形成的，预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债必须符合以下 3 个条件。

- 1) 它是由过去的交易或事项所导致的现时义务。
- 2) 将来必须以债权人所能接受的经济资源加以偿还。
- 3) 清偿负债会导致经济利益流出企业。



## 2. 负债的组成内容

负债按偿还期限的长短分为流动负债和非流动负债，如图 2-4 所示。

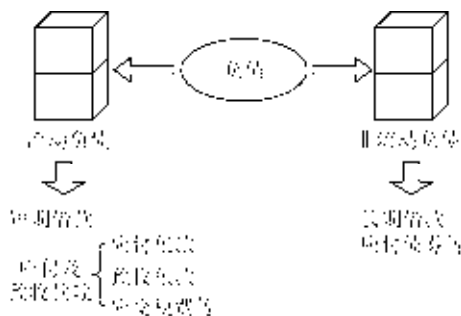


图 2-4 负债的组成

### (1) 流动负债

流动负债是指在 1 年（含 1 年）或者超过 1 年的一个正常营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税费、其他应付款等。

- 1) 短期借款是指借款期限在 1 年以内（含 1 年）的银行借款。
- 2) 应付票据是指企业因购买材料、商品和接受劳务等而开出并承兑的票据。
- 3) 应付账款是指应付给供应单位的购买材料物资的款项。
- 4) 预收账款是指按照购销双方协议约定，企业向购买单位预收的款项。
- 5) 应付职工薪酬是指应付给员工的各种薪酬等。
- 6) 应付股利是指应付给投资者的股利或利润。
- 7) 应交税费是指应向国家缴纳的各种税费。
- 8) 其他应付款是指除上述负债以外的其他各种应付、暂收的款项。

### (2) 非流动负债

非流动负债是指流动负债以外的负债，包括长期借款、应付债券等。

- 1) 长期借款是指借款期限在 1 年以上的银行借款。
- 2) 应付债券是指企业发行的 1 年期以上的债券。

## 三、所有者权益

### 1. 所有者权益的概念

所有者权益又称股东权益，是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益，其金额为资产减去负债后的余额，即投资者对企业净资产的所有权。



## 2. 所有者权益的组成内容

所有者权益具体表现为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等，如图 2-5 所示。

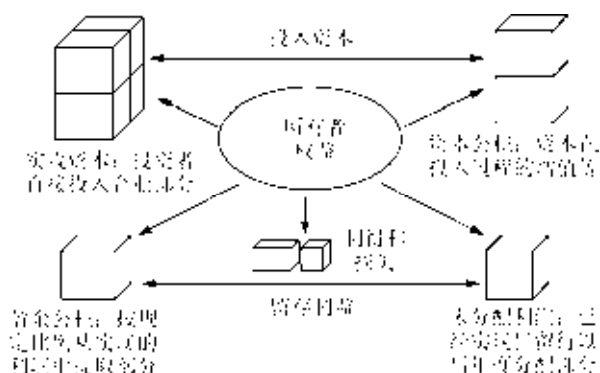


图 2-5 所有者权益

### (1) 实收资本

实收资本是指投资者按照企业章程或合同约定，实际投入企业的资本。投资者投入资本的形式有多种，可以用现金、非现金资产投资，符合国家规定的，还可以用无形资产投资。

### (2) 资本公积

资本公积是指投资者投入到企业的超过其在企业法定资本所占份额的资本或者资产，包括资本溢价和直接计入所有者权益的利得和损失等。

### (3) 盈余公积

盈余公积是指企业按规定从净利润中提取的各种公积金。

### (4) 未分配利润

未分配利润是指企业实现的净利润经过弥补亏损、提取盈余公积和向投资者分配利润后留存企业的，历年结存的利润。

## 四、收入

### 1. 收入的概念

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。



## 2. 收入的特征

- 1) 从企业日常活动中产生，而不是从偶发的交易或事项中产生。
- 2) 可增加资产、减少负债（如以销售的产品抵债），或二者兼而有之。
- 3) 增加利润，因而最终能导致所有者权益增加。
- 4) 仅指属于本企业经济利益的流入，不包括代收款项等。

## 3. 收入的组成内容

按其性质，收入可分为销售商品、提供劳务和让渡资产使用权等取得的收入。

## 五、费用

### 1. 费用的概念

费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向投资者分配利润无关的经济利益的总流出。

### 2. 费用的特征

- 1) 由过去的交易或事项产生的。
- 2) 会引起资产减少或负债增加（如预提费用），或二者兼而有之。
- 3) 会导致所有者权益减少，但与向使用者分配利润无关。

### 3. 费用的组成内容

按照功能分类，费用可分为从事经营业务发生的成本、管理费用、销售费用和财务费用等。

## 六、利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得（与企业日常生产经营活动无关的经济利益流入）和损失（与企业日常生产经营活动无关的经济利益流出）。

## 第二节 会计平衡公式

### 一、会计要素的相互关系

我们知道，要想开办企业，首先需要筹集到一定数额的资金（可以通过借款的形式，



也可通过吸收投资的形式), 根据经营需要购置厂房、设备、原材料等, 然后才能进行生产经营活动。可见, 企业的资产一方面表现为具体的物质实体, 另一方面表现为相应的要求权, 即这些资产是如何取得的、归谁所有。这种要求权又称为权益。

由此可见, 资产与权益是同一资金的两个方面。资产表明资金的运用情况, 权益表明资金的来源情况。资产与权益之间存在着相互依存关系, 没有无资产的权益, 也没有无权益的资产。在数量上, 资产总额与权益总额相等, 即“资产=权益”。

例如, 张扬自筹资金 20 万元, 开办了一个企业。该企业全部资产为 20 万元, 张扬对该企业拥有了 20 万元的所有权。用公式表述为

$$20 \text{ 万元 (资产)} = 20 \text{ 万元 (所有者权益)}$$

企业的资产来源于企业的债权人和投资者, 因而权益由债权人权益和所有者权益两部分组成。债权人权益在会计上称为负债, 因此上述公式可以表述为“资产=负债+所有者权益”, 如图 2-6 所示。

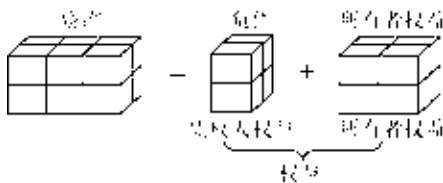


图 2-6 资产

### 小贴士

债权人和投资者的区别: 债权人对企业享有的是债权人权益, 投资者对企业享有的是所有者权益。投资者对企业进行投资成为公司股东, 投入的钱不能收回, 没有定期收益, 可以在公司经营期间享受公司分红。债权人投入的钱可以连本带息的收回, 有定期的收益。但是无论公司盈利还是亏损, 没有权利享受公司分红。账款一经收回就和公司没有关系了。

假如, 由于资金不足, 张扬又向王昆借了 10 万元, 购买了一批材料, 此时, 公式表述为

$$30 \text{ 万元 (资产)} = 10 \text{ 万元 (负债)} + 20 \text{ 万元 (所有者权益)}$$

企业为了扩大经营规模, 吸收刘才投资 10 万元, 此时公式表述为

$$40 \text{ 万元 (资产)} = 10 \text{ 万元 (负债)} + 30 \text{ 万元 (所有者权益)}$$

资产、负债和所有者权益的平衡关系, 反映了企业某一天的财务状况。

随着生产经营活动的进行, 一方面要发生各种费用, 另一方面又要取得各种收入, 收入减去费用就是利润 (或亏损), 用公式表述为

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润 (或亏损)}$$



例如，企业生产完工一批产品，整批销售出去，收回货款 10 万元，产品生产成本 7 万元，运费 0.5 万元，用公式表述为

$$10 \text{ 万元（收入）} - 7 \text{ 万元（生产成本）} - 0.5 \text{ 万元（销售费用）} = 2.5 \text{ 万元（利润）}$$

收入、费用和利润之间的平衡关系，反映了一定期间内企业生产经营活动所取得的经营成果。

## 二、会计平衡公式

“资产=负债+所有者权益”这个平衡公式就是会计平衡公式，也称为会计恒等式、会计基本等式或会计方程式，是会计要素在总额上必然相等的一种关系式。

企业日常业务多种多样，但无论发生什么样的业务都不会破坏会计基本等式的平衡关系。下面举例说明。

某企业 2015 年 1 月 1 日的财务状况如下式所示：

$$\text{资产（180 万元）} = \text{负债（50 万元）} + \text{所有者权益（130 万元）}$$

假定该企业 2015 年 1 月发生以下经济业务：

1) 1 月 5 日，企业接受某单位投入原材料一批，价值 10 万元。

这笔业务一方面使得资产（存货）增加 10 万元，另一方面使得所有者权益增加 10 万元。

会计平衡公式变为

$$\text{资产（190 万元）} = \text{负债（50 万元）} + \text{所有者权益（140 万元）}$$

2) 1 月 10 日，企业以银行存款 10 万元偿还长期借款。这笔业务一方面使得资产（银行存款）减少 10 万元，另一方面使得负债减少 10 万元。

会计平衡公式变为

$$\text{资产（180 万元）} = \text{负债（40 万元）} + \text{所有者权益（140 万元）}$$

3) 1 月 14 日，企业以银行存款购入设备一台，价值 20 万元。这笔业务一方面使得资产（固定资产）增加 20 万元，另一方面使得资产（银行存款）减少 20 万元。

会计平衡公式仍为

$$\text{资产（180 万元）} = \text{负债（40 万元）} + \text{所有者权益（140 万元）}$$

4) 1 月 20 日，企业向银行借款 20 万元，为期 3 个月，偿还到期的长期借款。这笔业务一方面使得负债（短期借款）增加 20 万元，另一方面使得负债（长期借款）减少 20 万元。

会计平衡公式仍为

$$\text{资产（180 万元）} = \text{负债（40 万元）} + \text{所有者权益（140 万元）}$$

以上 4 项经济业务具有典型性，任何企业发生的任何经济业务所引起的资产与权益的变化关系无非是这样 4 种类型：①资产与权益同时增加；②资产与权益同时减少；③资产之间有增有减；④权益之间有增有减。



经济业务的发生不会破坏资产、负债及所有者权益的平衡关系，这一平衡关系是复式记账、账户试算平衡和编制资产负债表的理论依据。

## 课后练习

### 一、单项选择题

- 下列不属于负债的是（ ）。  
A. 短期借款      B. 长期借款      C. 应付债券      D. 长期待摊费用
- 下列各项，属于企业资产的是（ ）。  
A. 委托加工物资      B. 即将购入的原材料  
C. 受托加工物资      D. 经营性租入固定资产
- 以银行存款 15 万元偿还企业前欠货款。这项经济业务所引起的会计要素变动情况属于（ ）。  
A. 一项资产与一项负债同时增加      B. 一项资产增加，另一项资产减少  
C. 一项资产与一项负债同时减少      D. 一项负债增加，另一项负债减少
- 下列经济业务中，会引起资产和所有者权益同时增加的是（ ）。  
A. 收到银行借款并存入银行  
B. 收到投资者投入的作为出资的原材料  
C. 以转账支票归还长期借款  
D. 提取盈余公积
- 一个企业的所有者权益总额与（ ）总是相等。  
A. 资产总额      B. 负债总额      C. 净资产总额      D. 权益总额
- 某公司购入机器一台，价值 90 000 元，机器已经投入使用，货款尚未支付。这项业务的发生，意味着（ ）。  
A. 资产增加 90 000 元，负债减少 90 000 元  
B. 资产增加 90 000 元，负债增加 90 000 元  
C. 资产减少 90 000 元，负债减少 90 000 元  
D. 资产减少 90 000 元，负债增加 90 000 元
- 下列属于静态会计平衡公式的是（ ）。  
A. 资产=负债+所有者权益  
B. 收入-费用=利润  
C. 资产=负债+所有者权益+利润  
D. 资产=负债+所有者者权益+（收入-费用）



8. 下列经济业务会导致资产和负债同时增加的是 ( )。
- A. 以银行存款偿还欠款                      B. 结算职工工资  
C. 从银行取得借款                          D. 生产车间领用材料

## 二、多项选择题

1. 下列关于会计平衡公式的表述中, 正确的有 ( )。
- A. “资产=负债+所有者权益”是最基本的会计平衡公式, 表明了会计主体在某一特定时期所拥有的各种资产与债权人、所有者之间的动态关系  
B. “收入-费用=利润”这一等式动态地反映经营成果与相应期间的收入和费用之间的关系, 是企业编制利润表的基础  
C. “资产=负债+所有者权益”这一会计平衡公式说明了企业经营成果对资产和所有者权益所产生的影响, 体现了会计六要素之间的内在联系  
D. 企业各项经济业务的发生并不会破坏会计平衡公式的平衡关系
2. 下列属于会计平衡公式的有 ( )。
- A. 本期借方发生额合计=本期贷方发生额合计  
B. 本期借方余额合计=本期贷方余额合计  
C. 资产=负债+所有者权益  
D. 收入-费用=利润
3. 下列说法正确的有 ( )。
- A. 所有者权益是指股东投入的资金  
B. 所有者权益的金额等于资产减去负债的余额  
C. 所有者权益也称为净资产  
D. 所有者权益包括实收资本、资本公积、盈余公积和留存收益
4. 下列选项中, 正确的经济业务类型有 ( )。
- A. 一项资产增加, 另一项资产等额减少  
B. 一项资产增加, 另一项所有者权益等额减少  
C. 一项负债减少, 另一项所有者权益等额增加  
D. 一项所有者权益减少, 另一项所有者权益等额增加
5. 下列会计要素中, 称为动态会计要素的有 ( )。
- A. 资产                      B. 负债                      C. 收入                      D. 费用



## 第三章 账户与复式记账

### ◎知识目标

1. 了解会计科目的概念，掌握会计科目的分类和设置。
2. 理解并掌握账户的概念、分类和结构。
3. 理解复式记账的基本原理。
4. 掌握借贷记账法。
5. 了解账户的平行登记方法。

### ◎能力目标

1. 能熟练应用会计科目设置账户。
2. 能熟练应用借贷记账法记账。

### 第一节 会计科目与账户

#### 一、会计科目

##### 1. 会计科目的概念

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。通常，在实际工作中，会计科目也可简称为科目。

如第二章所述，会计要素是对会计对象的基本分类，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这6个要素是会计核算和监督的内容。为了满足经济管理及其有关各方对会计信息的需求，必须对会计要素进行细化，即对每一会计要素的具体内容做进一步科学分类，并对这种分类赋予一个既简单又通俗易懂的名称，这就是设置会计科目。例如，保存在出纳保险柜里的钱就叫“库存现金”，而存在银行里的钱就叫“银行存款”，等等。

##### 2. 设置会计科目的原则

各单位由于经济业务活动的具体内容、规模大小与业务繁简程度等情况不尽相同，



在具体设置会计科目时，应考虑其自身特点和具体情况，但设置会计科目时都应遵循以下原则。

1) 合法性原则。该原则是指所设置的会计科目应当符合国家统一的会计制度的规定。国家财政部门对企业所使用的会计科目都做出了较为具体的规定，企业应当按照《企业会计准则》规定的会计科目，设置本企业适用的会计科目。在不影响会计核算质量和对外提供统一的会计报告的前提下，企业也可根据自身特点增补或合并会计科目，做到统一性与灵活性相结合。

2) 相关性原则。该原则是指所设置的会计科目应当为提供有关各方所需要的会计信息服务，满足对外报告与对内管理的要求。

3) 实用性原则。该原则是指所设置的会计科目应符合单位自身特点，满足单位实际需要。企业的组织形式、所处行业、经营内容及业务种类等不同，在会计科目的设置上也应有所区别。

### 3. 会计科目的分类

为了正确使用会计科目，应按一定的标准对会计科目进行分类。会计科目的分类方法通常有以下两种。

#### (1) 按反映的经济内容分类

会计科目按其反映的经济内容不同，可分为六大类，即资产类科目、负债类科目、共同类科目（本书暂不介绍）、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目。

企业常用的会计科目如表 3-1 所示。

表 3-1 会计科目表（简）

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
	一、资产类	1602	累计折旧
1001	库存现金	1701	无形资产
1002	银行存款	1901	待处理财产损益
1121	应收票据		三、负债类
1122	应收账款	2001	短期借款
1123	预付账款	2201	应付票据
1131	应收股利	2202	应付账款
1231	其他应收款	2203	预收账款
1241	坏账准备	2211	应付职工薪酬
1401	材料采购	2221	应交税费
1402	在途物资	2231	应付利息
1403	原材料	2232	应付股利
1406	库存商品	2241	其他应付款
1601	固定资产	2601	长期借款



续表

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
2602	应付债券	6001	主营业务收入
三、共同类(略)		6051	其他业务收入
四、所有者权益类		6111	投资收益
4001	实收资本	6301	营业外收入
4002	资本公积	6401	主营业务成本
4101	盈余公积	6402	其他业务成本
4103	本年利润	6403	营业税金及附加
4104	利润分配	6601	销售费用
五、成本类		6602	管理费用
5001	生产成本	6603	财务费用
5101	制造费用	6711	营业外支出
六、损益类		6801	所得税费用

### (2) 按提供信息的详细程度分类

会计科目按其提供信息的详细程度,可以分为总分类科目和明细分类科目。

1) 总分类科目,又称为总账科目或一级科目,是对会计要素的具体内容进行总括分类,提供总括信息的会计科目,如“原材料”“固定资产”“短期借款”“应收账款”等。

#### 小贴士

根据我国现行会计制度规定,总分类科目一般由财政部或企业主管部门统一制定。

总分类科目不能具体详细地说明有关核算内容。因此,企业应根据核算与管理的要  
求,对某些总分类科目要相应设置一些明细分类科目,以便较详细地核算会计对象的具  
体内容。

2) 明细分类科目,又称为明细科目或细目,是对总分类科目做进一步分类,提供  
更为详细和具体会计信息的科目。如果某一总分类科目所属的明细分类科目较多,可在  
总分类科目下设置二级明细科目(也称子目),在二级明细科目下设置三级明细科目。  
例如,“应收账款”科目按债务人名称或姓名设置明细科目,反映应收账款的具体对象;  
“原材料”科目按其类别、品种和规格设置明细科目。

#### 小贴士

根据我国现行会计制度规定,明细分类科目除会计制度规定设置的以外,各单  
位可根据实际需要自行设置。

会计科目按提供指标详细程度的分类举例如表 3-2 所示。



表 3-2 会计科目分类举例

总分类科目（一级科目）	二级科目（子目）	明细科目（细目）
固定资产	房屋及建筑物	厂房
		仓库
	机械设备	车床
		铣床
		刨床
原材料	主要材料	甲材料
		乙材料
	辅助材料	润滑油
		油漆
库存商品	服装	男装
		女装
	电器	冰箱
		电视
		洗衣机
	食品	饮料
		干果
糖		

## 二、账户

### 1. 设置账户

在会计核算过程中，当经济业务发生时，只能通过会计科目描述其涉及的内容，而不能将其涉及的内容记录下来，因为会计科目只是规定了会计对象具体内容的类别名称。为了全面、序时、连续、系统地记录由于经济业务的发生而引起的会计要素的增减变动，还必须根据规定的会计科目开设账户。

账户是根据会计科目开设的，具有一定格式和结构，是用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的一种载体。账户由账户的名称（即会计科目）和账户的结构两部分组成。

在日常实践中，人们往往对会计科目和账户不加以严格区分，通常把会计科目误用为账户的同义语，如将“登记××账户”说成“登记××科目”。实际上会计科目和账户在会计学中是两个不同的概念，两者之间既有联系又有区别。会计科目与账户都是对会计对象具体内容的分类，两者核算内容一致，性质相同。会计科目是账户的名称，也是设置账户的依据；账户是会计科目的具体运用，具有一定的结构和格式，并通过其结



构反映某项经济内容的增减变动及其余额。

## 2. 账户的基本结构

在账户中如何正确地记录各项经济业务的发生呢？为了反映特定的经济内容，以便取得必要的会计信息，必须为账户确定相应的格式，我们把这种格式称为账户的结构。

账户的基本结构是由会计要素的数量变化情况决定的。会计要素的数量变化是由经济业务引起的，而经济业务的发生所导致的各项会计要素的变化从数量上看只有两种情况：增加或减少。因此，账户的基本结构也可分为两个基本部分，即左右两方，一方登记增加数，一方登记减少数，账户的这种结构也可以用“T”形账户（也称“丁”字形账户）这种简化形式来表示，如图 3-1 所示。



图 3-1 “T”形账户的结构

至于账户哪一方登记数额的增加，哪一方登记数额的减少，取决于所记录经济业务和账户的性质。其中，账户中登记本期增加的金额称为账户的“本期增加发生额”，登记本期减少的金额称为账户的“本期减少发生额”。同时，增减相抵后的差额称为账户的余额，它在账户中反映由于增加或者减少而引起的会计要素增减变动的结果。

企业的经营活动持续不断地进行，并且以此为假定前提，因而本期的期末余额必然是下期的期初余额；上期的期末余额必然是本期的期初余额。也就是说，余额按照表示的时间不同，可分为期初余额和期末余额。

### 小贴士

余额和发生额之间的关系：

$$\text{期末余额} = \text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额}$$

上述“T”形账户只是账户的简单格式。使用这种格式可以很方便地将会计要素所发生的增减变动情况记录下来，并对其进行汇总。在实际工作中，为了详细记录经济业务并保证会计信息的真实、完整，账户必须使用正规格式。账户正规格式的项目具体包括账户名称（会计科目）、记录经济业务的日期、凭证的编号、经济业务摘要、增减金额、余额等，具体如图 3-2 所示。



### ×××账户

年		凭证编号	摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日						

图 3-2 账户正规格式

## 第二节 单式记账法、复式记账法与借贷记账法

### 一、单式记账法与复式记账法

经济业务的发生会引起某些会计要素项目发生增减变动，这种数量上的变动应当在账户中加以记录。怎样记呢？这就是记账方法问题。

记账方法是根据一定的原理、记账符号，采用一定的计量单位，利用文字和数字将经济业务发生所引起的各会计要素的增减变动在有关账户中进行记录的方法。记账方法按记账方式的不同，分为单式记账法和复式记账法。

#### 1. 单式记账法

单式记账法是指对发生的每一项经济业务，只在一个账户中加以登记的记账方法。运用单式记账法记账时，重点考虑的是库存现金、银行存款及债权、债务方面发生的交易或事项，而其他财产物资的记账规则相对不被重视。例如，用银行存款购买材料，只在银行存款账户中登记因购买材料而支付的金额，至于材料的增加则不予以单独记录。这种方法相当于人们日常生活中的流水账。

单式记账法手续较为简单，但账户的设置不完整，无法反映发生经济业务涉及的账户之间的关系，缺乏平衡关系，不能全面、系统地反映经济业务的来龙去脉，也不便于检查账户记录的正确性，不能适应复杂的商品生产和交换的需要，于是在 15 世纪末 16 世纪初，逐渐被复式记账法所取代。

#### 2. 复式记账法

复式记账法是指对于每一笔经济业务，都必须用相等的金额在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，从而全面系统地反映会计要素增减变化的一种记账方法。仍以单式记账法中“银行存款购买原材料”为例，用复式记账法不仅要反映“银行存款”账



户的减少，同时还要以相等的金额反映“原材料”账户的增加。

与单式记账法相比，复式记账法有两个优点：一是能够全面反映经济业务和资金运动的来龙去脉；二是能够进行试算平衡，便于查账和对账。

按照记账符号、记账规则、试算平衡的不同，复式记账法可分为借贷记账法、增减记账法和收付记账法，本书重点介绍借贷记账法。

### 小贴士

我国《企业会计准则》明确规定，企业会计核算必须采用借贷记账法。

## 二、借贷记账法

### 1. 借贷记账法的概念

借贷记账法是以“借”和“贷”作为记账符号的一种复式记账法，即将已发生的经济交易与事项所引起会计要素的增减变动以相等的金额，同时在两个或两个以上相互关联的账户中进行的记录。

### 知识链接

借贷记账法起源于14世纪的意大利，在当时的金融业中，借贷资本家按债权和债务关系开设户头。当货币商取得货币时，记在按债权人姓名开设的账户“贷主”名下，称为“贷”，表示“欠人事项”；当货币商出借货币时，记在按债务人姓名开设的账户“借主”名下，称为“借”，表示“人欠事项”。但“借”和“贷”的本来含义并没有流行多久。随着社会经济的不断发展，借贷记账法不仅应用于金融业，还逐渐应用于工商业以及行政事业等各个单位。此时，“借”和“贷”两字的本来含义已越来越不能适应商品经济发展的需要，所以它逐渐脱离了原有的含义，变成了纯粹的记账符号。

### 2. 借贷记账法的特点

#### (1) 以“借”和“贷”作为记账符号

借贷记账法的“借”和“贷”仅代表记账符号，其本身不具有任何内在的含义。在借贷记账法下，“借”和“贷”的含义不固定，既不是“借”表示增加、“贷”表示减少，也不是相反。“借”和“贷”的具体含义取决于账户所反映的经济内容，一般以“借”表示资产和成本、费用的增加，负债、所有者权益和收入、利润的减少；以“贷”表示负债、所有者权益和收入、利润的增加，资产和成本、费用的减少。

#### (2) 以“有借必有贷，借贷必相等”作为记账规则

采用借贷记账法，对于每项经济业务，都要在记入一个账户借方的同时记入另一个



(或几个)账户的贷方,或者在记入一个账户贷方的同时记入另一个(或几个)账户的借方,而且记入借方的金额必须等于记入贷方的金额。也就是说,任何一笔经济业务所引起的一个(或几个)账户借方金额的变化应该等于另一个(或几个)账户贷方金额的变化,任何时候都不得例外。

### (3) 对账户不要求固定分类

在借贷记账法下,按“资产=权益”的平衡关系,可固定划分为资产类账户和权益类账户,还可以设置既反映资产又反映权益的双重性质的账户。例如,可将反映债权的“应收账款”账户与反映债务的“应付账款”账户合并,设置“购销往来”账户。发生的应收账款业务,在“购销往来”账户的借方反映;发生的应付账款业务,在“购销往来”账户的贷方反映。期末结账,该账户如为借方余额,则属于资产类账户;若为贷方余额,则属于负债类账户。双重性质的账户,应根据它们的期末余额的方向来确定其性质。

### (4) 以“借方金额等于贷方金额”作为试算平衡公式

借贷记账法对每项经济业务都以相等的金额在相互对应账户的借方和贷方进行登记,这就保证了每一项经济业务借、贷双方的平衡。因此,在一个会计期间内发生的经济业务全部登记入账后,所有账户的本期借方发生额合计数与所有账户的本期贷方发生额合计数必然相等,所有账户的借方期末余额合计数与所有账户的贷方期末余额合计数必然相等。可用等式表示为

$$\text{全部账户本期借方发生额合计}=\text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

$$\text{全部账户期末借方余额合计}=\text{全部账户期末贷方余额合计}$$

## 3. 借贷记账法的账户结构

在借贷记账法下账户的基本结构:左方为借方,右方为贷方。记账时,账户的借、贷两方必须做相反方向的记录,即对于每一个账户来说,如果借方用来登记增加额,则贷方就用来登记减少额;反之,如果借方用来登记减少额,则贷方就用来登记增加额。在一个会计期间内,借方登记的合计数称为借方发生额;贷方登记的合计数称为贷方发生额。两方发生额相抵后的差额称为“期末余额”。如果借、贷两方相抵后的差额在借方,则称为借方余额;如果借、贷两方相抵后的差额在贷方,则称为贷方余额。但究竟哪一方登记增加数,哪一方登记减少数,则要根据账户反映的经济内容,也就是账户的性质来决定。下面我们来分析6类不同账户的结构特点与登记规则。

### (1) 资产类账户结构

在借贷记账法下,资产类账户的期初余额登记在借方,本期增加额记在借方,本期减少额记在贷方,期末余额一般在借方,表示期末资产的结存数。其计算公式为

$$\text{期末借方余额}=\text{期初借方余额}+\text{本期借方发生额}-\text{本期贷方发生额}$$

资产类账户的内容和登记方法如下:





借方	资产类账户	贷方
期初借方余额		
本期增加额		本期减少额
本期借方发生额		本期贷方发生额
期末借方余额		

### (2) 负债类账户结构

在借贷记账法下，负债类账户的期初余额登记在贷方，本期增加额记在贷方，本期减少额记在借方，期末余额一般在贷方，表示期末负债的结存数。其计算公式为

$$\text{期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

负债类账户的内容和登记方法如下：

借方	负债类账户	贷方
		期初贷方余额
本期减少额		本期增加额
本期借方发生额		本期贷方发生额
		期末贷方余额

### (3) 所有者权益类账户结构

在借贷记账法下，所有者权益类账户的期初余额登记在贷方，本期增加额记在贷方，本期减少额记在借方，期末余额一般在贷方，表示期末所有者权益的结存数。其计算公式为

$$\text{期末贷方余额} = \text{期初贷方余额} + \text{本期贷方发生额} - \text{本期借方发生额}$$

所有者权益类账户的内容和登记方法如下：

借方	所有者权益类账户	贷方
		期初贷方余额
本期减少额		本期增加额
本期借方发生额		本期贷方发生额
		期末贷方余额

### (4) 成本类账户结构

在借贷记账法下，成本类账户的期初余额登记在借方，本期增加额记在借方，本期减少额记在贷方，期末余额一般在借方，表示尚未完工产品的生产成本。有些账户可能无余额。其计算公式为

$$\text{期末借方余额} = \text{期初借方余额} + \text{本期借方发生额} - \text{本期贷方发生额}$$

成本类账户的内容和登记方法如下：

借方	成本类账户	贷方
期初借方余额		
本期增加额		本期减少额
本期借方发生额		本期贷方发生额
期末借方余额		



### (5) 损益类账户结构

损益类账户主要包括收入类账户和费用类账户。

1) 收入类账户。收入的增加一般会导致所有者权益的增加，因此收入类账户的结构类似所有者权益类账户，贷方登记收入的增加额，借方登记收入的减少额及期末结转记入“本年利润”账户的数额，期末结转后一般无余额。

收入类账户的内容和登记方法如下：

借方	收入类账户	贷方
本期减少额（或转销额）	本期增加额	
本期借方发生额	本期贷方发生额	

2) 费用类账户。费用的增加一般会导致所有者权益的减少，因此费用类账户的结构与所有者权益类账户的结构正好相反，借方登记费用的增加额，贷方登记费用的减少额及期末结转记入“本年利润”账户的数额，期末结转后一般无余额。

费用类账户的内容和登记方法如下：

借方	费用类账户	贷方
本期增加额	本期减少额（或转销额）	
本期借方发生额	本期贷方发生额	

综上所述，可将借贷记账法下各类账户的结构归纳如下：

借方	账户	贷方
资产的增加	资产的减少	
成本的增加	成本的减少	
费用的增加	费用的减少	
负债的减少	负债的增加	
所有者权益的减少	所有者权益的增加	
收入的减少	收入的增加	
本期借方发生额	本期贷方发生额	

从借贷记账法下各类账户的结构可以看出，资产、成本和费用类账户的增加用“借”表示，减少用“贷”表示；负债、所有者权益和收入类账户的增加用“贷”表示，减少用“借”表示。备抵账户的结构与所调整账户的结构正好相反。

## 4. 借贷记账法的运用

### (1) 确定会计分录

会计分录就是按照借贷记账法的规则，确定某项经济业务应借、应贷账户的名称及其金额的一种记录，它是构成记账凭证的基本内容。关于记账凭证的内容将在第四章介绍。



运用借贷记账法编制会计分录，可按下列步骤进行，即“三看”：

- 1) 要看经济业务涉及哪些账户，即看账户名称。
- 2) 要看经济业务涉及的账户是增还是减，即看增减方向。
- 3) 要看经济业务涉及账户的增减金额是多少，即看金额。

**小贴士**

编制会计分录时，习惯上先借后贷、上借下贷、左借右贷，除在固定格式的记账凭证上编制会计分录外，在平时书写会计分录时，借方与贷方应错位，一般“贷”字应对齐借方会计科目的第一个字，金额也要错开表示。

**【例 3-1】**假设长城公司是一家制造企业，2018 年 5 月份发生下列经济业务：

- 1) 1 日，公司收到东方公司投入资金 500 000 元，款项存入银行。

这项经济业务使公司的银行存款增加了 500 000 元，同时使公司的资本金增加了 500 000 元，按“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则登记对应账户如下：

借方	实收资本		贷方		借方	银行存款	贷方
	500 000	← →			500 000		

编制会计分录如下：

借：银行存款 500 000  
 贷：实收资本 500 000

- 2) 5 日，公司从东风工厂购入原材料 300 千克，单价 200 元，货款 60 000 元（暂不考虑增值税），材料已验收入库，款项尚未支付。

这项经济业务使公司的库存材料增加了 60 000 元，同时使公司应付供应单位的账款增加了 60 000 元，按记账规则登记对应账户如下：

借方	应付账款		贷方		借方	原材料	贷方
	60 000	← →			60 000		

编制会计分录如下：

借：原材料 60 000  
 贷：应付账款 60 000

- 3) 10 日，以银行存款 85 000 元购买机器设备一台，已交付使用。

这项经济业务使公司的固定资产增加了 85 000 元，同时使公司的银行存款减少了 85 000 元，按记账规则登记对应账户如下：

借方	银行存款		贷方		借方	固定资产	贷方
	85 000	← →			85 000		

编制会计分录如下：



借：固定资产 85 000  
贷：银行存款 85 000

4) 16日，以银行存款 60 000 元偿还前欠东风工厂货款。

这项经济业务使公司的银行存款减少了 60 000 元，同时也使公司的应付账款减少了 60 000 元，按记账规则登记对应账户如下：

借方	银行存款	贷方	借方	应付账款	贷方
	60 000		60 000		

编制会计分录如下：

借：应付账款 60 000  
贷：银行存款 60 000

5) 20日，经董事会研究决定，并报工商行政管理部门备案，将盈余公积金 200 000 元转增资本。

这项经济业务使公司的实收资本增加了 200 000 元，同时使公司的盈余公积减少了 200 000 元，按记账规则登记对应账户如下：

借方	实收资本	贷方	借方	盈余公积	贷方
	200 000		200 000		

编制会计分录如下：

借：盈余公积 200 000  
贷：实收资本 200 000

### 知识链接

账户的对应关系是指采用借贷记账法对每笔交易或事项进行记录时，相关账户之间形成的应借、应贷的相互关系。存在对应关系的账户称为对应账户。例如，企业从银行提取现金 20 000 元，由于现金增加，按借贷记账法应记入“库存现金”账户借方，银行存款减少，按借贷记账法应记入“银行存款”账户贷方。在该项经济业务中，“库存现金”和“银行存款”科目形成应借、应贷的关系，即科目的对应关系。而“库存现金”和“银行存款”这两个账户就是对应账户。

按照会计分录反映经济业务的繁简程度，会计分录分为简单会计分录和复合会计分录两种。简单会计分录是指只涉及一个账户借方和另一个账户贷方的会计分录，即一借一贷的会计分录。例 3-1 中 5 笔会计分录都属于简单会计分录。复合会计分录是指由两个或两个以上对应账户组成的会计分录，即一借多贷、一贷多借的会计分录。一般情况下不允许编制多借多贷的会计分录，因为不便于体现账户之间的对应关系，但在特殊情况下，如一项复杂的经济业务要以多借多贷的会计分录才能反映得更完整、清楚，还是



可以使用的。下面举例说明复合会计分录的编制方法。

**【例 3-2】**承例 3-1, 5 月 26 日, 长城公司购入材料 96 000 元, 材料已验收入库, 以银行存款支付货款 80 000 元, 其余 16 000 元暂欠 [在例 3-3 “T” 形账户中记作 6)]。

这项经济业务一方面使公司的原材料增加了 96 000 元, 另一方面使公司的银行存款减少了 80 000 元, 应付账款增加了 16 000 元, 按记账规则登记对应账户如下:

借方	银行存款	贷方	借方	原材料	贷方
	80 000		96 000		
借方	应付账款	贷方			
	16 000				

编制会计分录如下:

借: 原材料	96 000
贷: 银行存款	80 000
应付账款	16 000

(2) 登记账户

将每一项经济业务编制成会计分录, 仅仅是确定了该项经济业务发生以后应记入的账户、账户的方向及金额。会计分录只是分散地反映了经济业务对各账户的影响, 还不能够连续、系统地反映一定会计期间内全部经济业务对各账户的综合影响。为了实现这一目的, 还需要将会计分录的数据登记到各有关账户中。这个记账过程通常称为过账。过账以后, 一般要在月末进行结账, 即结算出各账户的本期发生额合计和期末余额。下面举例说明账户的登记方法。

**【例 3-3】**假设长城公司期初总分类账各账户余额如表 3-3 所示。

表 3-3 长城公司期初总分类账各账户余额

资产类账户	金额/元	负债及所有者权益账户	金额/元
银行存款	450 000	短期借款	100 000
原材料	230 000	应付账款	65 000
固定资产	1 586 800	实收资本	1 866 800
		盈余公积	235 000
合计	2 266 800	合计	2 266 800

将该公司发生的经济业务的会计分录记入账户如下:

借方	银行存款	贷方	借方	原材料	贷方
期初余额	450 000		期初余额	230 000	
1)	500 000	3)	2)	60 000	
		4)	6)	96 000	
		6)			
本期发生额	500 000	本期发生额	本期发生额	156 000	本期发生额
期末余额	725 000	225 000	期末余额	386 000	



借方	固定资产		贷方	借方	应付账款		贷方
期初余额	1 586 800					期初余额	65 000
3)	85 000			4)	60 000	2)	60 000
						6)	16 000
本期发生额	85 000	本期发生额		本期发生额	60 000	本期发生额	76 000
期末余额	1 671 800					期末余额	81 000

借方	实收资本		贷方	借方	盈余公积		贷方
		期初余额	1 866 800			期初余额	235 000
		1)	500 000	5)	200 000		
		5)	200 000				
本期发生额		本期发生额	700 000	本期发生额	200 000	本期发生额	
		期末余额	2 566 800			期末余额	35 000

### (3) 试算平衡

为了保证或检查一定时期内所发生的经济业务在账户中登记的正确性和完整性,需要在一定时期终了时,对账户记录进行试算平衡。试算平衡是指根据借贷记账法的记账规则和资产与权益的恒等关系,通过对所有账户的发生额和余额的汇总计算和比较,来检查记录是否正确的一种方法,具体可分为发生额试算平衡和余额试算平衡两种。

1) 发生额试算平衡。它是指全部账户本期借方发生额合计与全部账户本期贷方发生额合计保持平衡,平衡公式为

$$\text{全部账户本期借方发生额合计} = \text{全部账户本期贷方发生额合计}$$

2) 余额试算平衡。它是指全部账户借方期末(初)余额合计与全部账户贷方期末(初)余额合计保持平衡,平衡公式为

$$\text{全部账户期初借方余额合计} = \text{全部账户期初贷方余额合计}$$

$$\text{全部账户期末借方余额合计} = \text{全部账户期末贷方余额合计}$$

试算平衡通常是通过编制试算平衡表进行的。现根据例 3-3,编制试算平衡表如表 3-4 所示。

表 3-4 试算平衡表

账户名称	期初余额/元		本期发生额/元		期末余额/元	
	借方	贷方	借方	贷方	借方	贷方
银行存款	450 000		500 000	225 000	725 000	
原材料	230 000		156 000		386 000	
固定资产	1 586 800		85 000		1 671 800	
短期借款		100 000				100 000
应付账款		65 000	60 000	76 000		81 000
实收资本		1 866 800		700 000		2 566 800
盈余公积		235 000	200 000			35 000
合计	2 266 800	2 266 800	1 001 000	1 001 000	2 782 800	2 782 800



因为试算的目的不同，编表的格式也可以有区别。如果只检查本期经济业务登记是否有误，可只编制本期发生额试算平衡表；如果只检查记账结果是否有误，可只编制期末余额试算平衡表。

### 小贴士

试算平衡能够检查出账户记录的错误，但不能发现记账过程中的所有错误，如用错账户、记错方向、错记金额，并不一定影响借贷平衡。

## 第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记

为了满足经济管理对会计资料的不同要求，会计上同时设置总分类账户和明细分类账户。

总分类账户是按照总账科目开设，提供资产、权益、收入和费用的总括资料；明细分类账户是按照明细科目开设，提供资产、权益、收入和费用的详细资料。

总分类账户与明细分类账户之间的关系：总分类账户对其所属的明细分类账户起着控制、统驭的作用；明细分类账户对其所属的总分类账户起着补充、说明的作用。两者相辅相成，登记的原始依据相同，核算内容也相同，只是反映经济业务的详细程度不同，这就决定了在会计核算中必须按照平行登记的方法，既要登记总分类账户，又要登记明细分类账户。

总分类账户与明细分类账户平行登记的要点可以概括归纳为以下 4 个方面。

1) 依据相同。对发生的经济业务，都要以相关的会计凭证为依据，既登记有关总分类账户，又登记其所属明细分类账户。

2) 方向相同。将经济业务记入总分类账户与明细分类账户时，记账方向必须相同。总分类账户记入借方，明细分类账户也记入借方；总分类账户记入贷方，明细分类账户也记入贷方。

3) 期间相同。对每项经济业务在记入总分类账户和明细分类账户的过程中，可以有先有后，但必须在同一会计期间（如同一个月、同一个季度、同一年度）全部登记入账。

4) 金额相等。记入总分类账户的金额应与记入其所属明细分类账户的金额合计相等。

通过平行登记，总分类账与明细分类账之间在登记金额上就形成了如下关系：

总分类账户借方（贷方）发生额=所属各明细分类账户借方（贷方）发生额之和

总分类账户借方（贷方）余额=所属各明细分类账户借方（贷方）余额之和

以上这种金额上的关系也称为总分类账与明细分类账的勾稽关系，这一勾稽关系也



是总分类账与明细分类账相互核对的理论依据。

【例 3-4】长城公司 2018 年 5 月初“原材料”账户期初余额如表 3-5 所示。

表 3-5 “原材料”账户期初余额

金额单位：元

账户名称		数量	计量单位	单价	金额	
					总账	明细账
总账	明细账					
原材料					180 000	
	甲材料	3 000	千克	40		120 000
	乙材料	2 000	千克	30		60 000

5 月份发生的部分经济业务如下：

5 月 6 日，向某工厂购入甲材料 5 000 千克，每千克 40 元，价款 200 000 元；购入乙材料 6 000 千克，每千克 30 元，价款 180 000 元（暂不考虑增值税）。材料验收入库，货款尚未支付。编制会计分录如下：

借：原材料——甲材料 200 000  
       ——乙材料 180 000  
     贷：应付账款——某工厂 380 000

5 月 15 日，向某工厂购入甲材料 6 000 千克，每千克 40 元，价款 240 000 元；购入乙材料 4 000 千克，每千克 30 元，价款 120 000 元（暂不考虑增值税）。材料验收入库，货款以银行存款支付。编制会计分录如下：

借：原材料——甲材料 240 000  
       ——乙材料 120 000  
     贷：银行存款 360 000

5 月 18 日，生产过程中领用甲材料 12 000 千克，单价 40 元，共计 480 000 元；领用乙材料 9 000 千克，单价 30 元，共计 270 000 元。编制会计分录如下：

借：生产成本 750 000  
     贷：原材料——甲材料 480 000  
               ——乙材料 270 000

对上述经济业务进行平行登记：

- 1) 在“原材料”总分类账户中，先登记期初余额 180 000 元，同时在“甲材料”“乙材料”明细分类账户中，分别按数量、单价、金额登记期初余额。
- 2) 将本月收入的材料逐笔记入总分类账户的借方，同时将收入的各种材料分别按“数量”“单价”“金额”记入有关明细分类账户的借方。
- 3) 将本月发出材料的合计数 750 000 元记入“原材料”总分类账户的贷方，同时将发出的各种材料分别按“数量”“单价”“金额”记入有关明细分类账户的贷方。





4) 月末,对“原材料”总分类账户及其所属明细分类账户进行结账,结出本期发生额和月末余额,并进行相互核对。

“原材料”总分类账户及其所属明细分类账户平行登记的结果如表 3-6~表 3-8 所示。

表 3-6 总分类账

账户名称: 原材料

2018 年		凭证号数	摘要	借方	贷方	借或贷	余额
月	日						
5	1		期初余额			借	180 000
	6	略	购入	380 000		借	560 000
	15		购入	360 000		借	920 000
	18		领用		750 000	借	170 000
			本期发生额及余额	740 000	750 000	借	170 000

表 3-7 明细分类账 (1)

账户名称: 甲材料 计量单位: 千克

2018 年		凭证号数	摘要	收入			发出			结存		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
5	1		期初余额						3 000	40	120 000	
	6	略	购入	5 000	40	200 000			8 000	40	320 000	
	15		购入	6 000	40	240 000			14 000	40	560 000	
	18		领用				12 000	40	480 000	2 000	40	80 000
			本期发生额及余额	11 000	40	440 000	12 000	40	480 000	2 000	40	80 000

表 3-8 明细分类账 (2)

账户名称: 乙材料 计量单位: 千克

2018 年		凭证号数	摘要	收入			发出			结存		
月	日			数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
5	1		期初余额						2 000	30	60 000	
	6	略	购入	6 000	30	180 000			8 000	30	240 000	
	15		购入	4 000	30	120 000			12 000	30	360 000	
	18		领用				9 000	30	270 000	3 000	30	90 000
			本期发生额及余额	10 000	30	300 000	9 000	30	270 000	3 000	30	90 000



从以上登记结果可以看出，“原材料”总分类账户的期初、期末余额及本期借、贷方发生额与其所属明细分类账户的期初、期末余额之和及本期借、贷方发生额之和都是相等的。利用这种相等的关系，可以核对总分类账和明细分类账的登记是否正确。如有不同，就表明记账出现差错，即应查明予以更正。核对的方法，可将各明细账户的本期发生额及余额相加，与总分类账直接核对，也可以编制本期发生额及余额明细表与总分类账户核对。

## 课后练习

### 一、单项选择题

1. 企业会计制度规定，企业会计核算必须采用（ ）。  
A. 收付记账法    B. 复式记账法    C. 借贷记账法    D. 增减记账法
2. “银行存款”账户期初余额为 80 000 元，本期借方发生额为 36 000 元，本期贷方发生额为 30 000 元，则该账户期末余额为（ ）。  
A. 借方余额 86 000 元    B. 借方余额 74 000 元  
C. 贷方余额 86 000 元    D. 贷方余额 74 000 元
3. 借贷记账法下的发生额平衡是由（ ）决定的。  
A. “有借必有贷，借贷必相等”的记账规则  
B. 账户的结构  
C. “资产=权益”的会计等式  
D. 平行登记要点
4. 借贷记账法下，采用发生额试算平衡法时，试算平衡公式是（ ）。  
A. 全部账户借方发生额合计=全部账户贷方发生额合计  
B. 每个账户借方发生额合计=该账户贷方发生额合计  
C. 全部资产类账户借方发生额合计=全部负债类账户贷方发生额合计  
D. 全部资产类账户借方发生额合计=全部所有者权益账户贷方发生额合计
5. 复式记账法对每笔经济业务都以相等的金额，在（ ）中进行登记。  
A. 两个账户    B. 一个账户  
C. 所有账户    D. 两个或两个以上相互联系账户
6. 会计科目是对（ ）的具体内容进行分类核算的项目。  
A. 经济业务    B. 会计主体    C. 会计对象    D. 会计要素
7. 总分类科目和明细分类科目，是按照反映经济信息的（ ）程度进行的分类。  
A. 内容    B. 用途    C. 结构    D. 详细



8. 在借贷记账法下, 账户的借方表示 ( )。
- A. 费用的增加和收入的减少      B. 收入的增加和资产的减少  
C. 利润的增加和负债的减少      D. 利润的增加和费用的减少
9. 简单会计分录是指 ( ) 的分录。
- A. 有借有贷      B. 一借一贷      C. 一借多贷      D. 多借一贷
10. 在总分类账户及其所属明细分类账户之间必须采用的登账方法是 ( )。
- A. 复式记账      B. 平行登记      C. 补充登记      D. 试算平衡

## 二、多项选择题

1. 对于负债类账户, 正确的说法是 ( )。
- A. 借方登记增加数, 贷方登记减少数  
B. 借方登记减少数, 贷方登记增加数  
C. 期末余额一般在借方  
D. 期末余额一般在贷方
2. 通过试算平衡不能发现的错误有 ( )。
- A. 漏记或重记  
B. 记账方向颠倒  
C. 错用会计科目  
D. 借贷双方中一方多计金额, 另一方少计金额
3. 复式记账法的优点有 ( )。
- A. 能全面反映账户的对应关系      B. 有利于检查会计分录的正确性  
C. 便于进行试算平衡      D. 能清楚地反映资金运动的来龙去脉
4. 总分类账户与明细分类账户平行登记的要点包括 ( )。
- A. 依据相同      B. 方向相同      C. 期间相同      D. 金额相同
5. 借贷记账法的记账规则是 ( )。
- A. 有借必有贷      B. 借贷必相等  
C. 借方登记增加数      D. 贷方登记减少数
6. 期末结转后应无余额的账户有 (“ ”)。
- A. 主营业务收入      B. 主营业务成本  
C. 实收资本      D. 利润分配
7. 下列属于资产类科目的有 ( )。
- A. 预付账款      B. 应收账款      C. 预收账款      D. 应付账款
8. 下列属于负债类科目的有 ( )。
- A. 预收账款      B. 预付账款      C. 应付账款      D. 应交税费



9. 下列属于损益类科目的有 ( )。
- A. 盈余公积      B. 投资收益      C. 本年利润      D. 财务费用
10. 会计账户一般应包括的内容有 ( )。
- A. 账户名称      B. 日期、摘要  
C. 凭证编号      D. 增加、减少金额及余额

### 三、判断题

1. 负债类和所有者权益类账户的期末余额一定在贷方。 ( )
2. 借贷记账法账户的基本结构：账户分为左右两方，左方为借方，右方为贷方。 ( )
3. 复合分录可以由几个简单分录复合而成。 ( )
4. 在借贷记账法下，“借”表示增加，“贷”表示减少。 ( )
5. 企业会计制度规定，企业会计核算必须采用复式记账法。 ( )
6. 根据账户记录编制试算平衡表以后，如果所有账户的借方发生额同所有账户的贷方发生额相等，则说明账簿记录一定是正确的。 ( )
7. 总分类账户与其所属明细分类账户在总金额上应当相符。 ( )
8. 总分类账户及明细分类账户必须在同一会计期间内登记。 ( )
9. 借贷记账法的记账规则是“有借必有贷，借贷必相等”。 ( )
10. 会计科目是对会计要素的具体内容进行分类核算的项目。 ( )

### 四、业务题

目的：练习借贷记账法的应用及试算平衡表的编制。

资料：宏远公司 2018 年 5 月初有关账户余额如表 3-9 所示。

表 3-9 宏远公司 2018 年 5 月初有关账户余额表

单位：元

资产	金额	负债及所有者权益	金额
库存现金	1 500	短期借款	195 000
银行存款	85 000	应付账款	142 500
原材料	100 000	应交税费	9 000
应收账款	57 700	长期借款	186 000
库存商品	80 000	实收资本	304 200
生产成本	22 500	资本公积	140 000
固定资产	700 000	盈余公积	70 000
合计	1 046 700	合计	1 046 700



该公司 5 月发生下列经济业务：

- 1) 1 日，从银行提取现金 2 000 元。
- 2) 3 日，以银行存款 20 000 元购入原材料一批，入库（暂不考虑增值税）。
- 3) 6 日，收到某投资者投入机器设备一台，价值 50 000 元。
- 4) 7 日，生产车间向仓库领用材料一批价值 60 000 元，投入生产。
- 5) 10 日，以银行存款 22 500 元偿还前欠货款。
- 6) 12 日，向银行取得长期借款 150 000 元，存入银行。
- 7) 15 日，收到力帆公司还来欠款 18 000 元，存入银行。
- 8) 18 日，用银行存款 9 000 元交纳企业所得税。
- 9) 22 日，以现金 500 元购买办公用品一批。
- 10) 用银行存款 40 000 元归还短期借款。

要求：

- 1) 根据以上资料编制会计分录，并记入有关账户。
- 2) 编制发生额及余额试算平衡表。

科学出版社  
职教技术出版中心  
www.abook.cn

## 第四章 会计凭证

### ◎知识目标

1. 了解会计凭证的意义和种类。
2. 理解原始凭证和记账凭证的相关概念。
3. 掌握原始凭证的填制方法及要求。
4. 熟练掌握记账凭证（专用凭证）的填制方法及填制要求，能够正确地编制相关业务的会计分录。
5. 掌握原始凭证的审核要点和审核结果的处理方法。
6. 掌握记账凭证的审核要点和错误凭证的处理方法。

### ◎能力目标

1. 能够识别常用的原始凭证并会正确规范地填制原始凭证。
2. 能够根据审核无误的原始凭证编制记账凭证。
3. 能够对原始凭证和记账凭证进行审核。

## 第一节 会计凭证概述

### 一、会计凭证的概念

会计凭证是记录经济业务事项发生或完成情况的书面证明，是登记账簿的依据。填制和审核会计凭证是会计核算的初始环节。企事业单位对所发生的每一项经济业务都必须按照规定的程序和要求，由经办人员取得和填制会计凭证，列明经济业务的内容、数量和金额，并在凭证上签名或盖章。为保证会计凭证的真实性，任何会计凭证都要经过有关人员的审核，只有经过审核无误的会计凭证，才能作为登记账簿的依据。

### 二、会计凭证的意义

填制和审核会计凭证，是会计工作的开始，也是对经济业务进行日常监督的重要环节，其意义有以下4个方面：



- 1) 正确、及时地反映各项经济业务的完成情况。
- 2) 为登记账簿提供依据。
- 3) 可以更有效地发挥会计的监督作用。
- 4) 加强经济管理中的责任制。

### 三、会计凭证的种类

会计凭证按其填制程序和用途可以分为原始凭证和记账凭证两类。

#### (一) 原始凭证

##### 1. 原始凭证的概念

原始凭证是在经济业务发生时取得或填制的,用以证明经济业务的发生或者完成情况,并作为登记账簿的原始依据。原始凭证如图 4-1 所示。

收 据		NO.
年 月 日		
今收到 _____		存根(白) 客户(红)
_____		
_____		
金额 (大写)	佰 拾 万 仟 佰 拾 元 角 分整	
¥:	(单位签章)	
核准:	会计:	记账:
		出纳:
		经手人:

图 4-1 原始凭证

#### 小贴士

不是所有的单据都是原始凭证,如请购单、经济合同、派工单、银行存款余额调节表等,它们只能作为原始凭证的附件。

##### 2. 原始凭证的种类

###### (1) 按取得的来源不同分类

1) 自制原始凭证。自制原始凭证是指由本单位内部经办业务的部门或个人,在完成某项经济业务时自行填制的,仅供本单位内部使用的原始凭证,如入库单、出库单、借款单等。入库单如图 4-2 所示,出库单如图 4-3 所示。



## 入 库 单

送货单位: \_\_\_\_\_ 订单号: \_\_\_\_\_ 年 月 日

零件号	物料名称	规格/型号	单位	数量	单价	金额				备注

仓管员: \_\_\_\_\_ 验收人: \_\_\_\_\_ 送货员: \_\_\_\_\_

图 4-2 入库单

## 出 库 单

No: \_\_\_\_\_

购货单位名称: \_\_\_\_\_ 填单日期: \_\_\_\_\_

购货地址:			联系人		联系电话		
编码	产品名称	规格型号	单位	计划发货数量	单价 / (元/台)	金额	备注

仓管员: \_\_\_\_\_ 送货人(司机): \_\_\_\_\_ 营销部门审核: \_\_\_\_\_ 财务审核: \_\_\_\_\_ 签收: \_\_\_\_\_

图 4-3 出库单

2) 外来原始凭证。它是指在同外单位发生经济往来关系时, 从外单位取得的凭证。外来原始凭证都是一次凭证。例如, 企业购买材料、商品时从供货单位取得的发货票就是外来原始凭证。增值税专用发票、银行给企业发来的收款通知, 以及出差报销的车船票、飞机票、住宿发票也属于此类。增值税专用发票如图 4-4 所示。

### (2) 按填制手续和内容不同分类

1) 一次凭证。一次凭证是指反映一项经济业务, 或者同时反映若干项同类经济业务, 其填制手续是一次完成的会计凭证, 如收料单。收料单如图 4-5 所示。

2) 累计凭证。累计凭证是指在一定时期内连续记载若干项同类经济业务的会计凭证, 如限额领料单。限额领料单如图 4-6 所示。





\*\*\*\*\*  
 ×× **增值税专用发票** No \*\*\*\*\*  
 ××  
 此联不作报销、扣税凭证使用 开票日期：  
 国家税务总局监制

购 货 单 位	名称： 纳税人识别号： 地址、电话： 开户行及账号：	密 码 区	加密版本： ***** *****						
	货物及应税劳务名称	规格型号	单位	数量	单价	金额	税率	税额	
	合 计								
价税合计（大写）		（小写）							
销 货 单 位	名称： 纳税人识别号： 地址、电话： 开户行及账号：		备 注						
	收款人：		复核：		开票人：		销货单位：（章）		

第三联 记账联 销货方记账凭证

图 4-4 增值税专用发票

**收 料 单** No. \_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_ 页次：\_\_\_\_\_

编号	名称	规格	单位	数量	单价	金额				备注	
						原币	人民币	外币	人民币		
合计											

日期：\_\_\_\_\_ 页次：\_\_\_\_\_

制单人：\_\_\_\_\_ 审核人：\_\_\_\_\_ 交料人：\_\_\_\_\_

图 4-5 收料单





2) 专用凭证。专用凭证是指由各单位自行印制, 仅在本单位内部使用的原始凭证, 如入库单、出库单、工资费用分配单、折旧计算表等。

课堂练习

增值税专用发票、入库单和限额领料单按照 3 种分类标准分别属于哪种原始凭证?

(二) 记账凭证

1. 记账凭证的概念

记账凭证是会计人员根据审核无误的原始凭证或汇总原始凭证填制的, 用来确定经济业务应借、应贷的会计科目和金额的, 作为登记账簿直接依据的会计凭证。记账凭证如图 4-8 所示。

**记账凭证**

年 月 日 第 号

摘要	会计科目	明细科目	记账 √	借方金额										记账 √	贷方金额										附件 张						
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分		千	百	十	万	千	百	十	元	角	分							
合计:			(附件 张)																												
会计主管:				记账:				出纳:				审核:				制单:															

图 4-8 记账凭证 (1)

2. 记账凭证的种类

(1) 按其记录反映经济业务内容分类

1) 专用记账凭证。专用记账凭证是指用来专门记录某一类经济业务的记账凭证。专用记账凭证按其所记录的经济业务与现金和银行存款的收付有无关系, 又分为收款凭证、付款凭证和转账凭证。

① 收款凭证是指专门用来记载库存现金及银行存款收款业务的记账凭证。它是根据有关库存现金和银行存款收入业务的原始凭证填制的。收款凭证如图 4-9 所示。



### 收款凭证

借方科目:	年 月 日	字第 号												
摘要	贷方科目		金额										记账 ✓	
	总账科目	明细科目	亿	千	百	十	万	千	百	十	元	角		分
合计														

附件 张

会计主管:                  记账:                  出纳:                  审核:                  制单:

图 4-9 收款凭证 (1)

② 付款凭证是指专门用来记载库存现金及银行存款付款业务的记账凭证。它是根据有关库存现金和银行存款付款业务的原始凭证填制的。注意：为避免重复记账，当库存现金和银行存款同时出现在一笔经济业务中时，只要求编制付款凭证。付款凭证如图 4-10 所示。

### 付款凭证

贷方科目:	年 月 日	字第 号												
摘要	借方总账科目	明细科目	记账符号	金额										
				千	百	十	万	千	百	十	元	角	分	
合计														

附件 张

会计主管:                  记账:                  出纳:                  审核:                  制单:

图 4-10 付款凭证 (1)

③ 转账凭证是指专门用来记载不涉及库存现金和银行存款收付的其他转账业务的记账凭证。转账凭证如图 4-11 所示。